

PODMÍNKY POUŽÍVÁNÍ PORTÁLU

1. Všeobecná ustanovení

- 1.1. Tyto podmínky používání internetového portálu investinslovakia.eu (dále jen „Podmínky“) upravují způsob používání internetové stránky <https://investinslovakia.eu>, způsob registrace investorů, způsob uzavírání rámcových smluv s investory, způsob a možnosti používání investorského účtu a ostatní práva a povinnosti investorů. Tyto podmínky zároveň podrobně specifikují práva a povinnosti společnosti Ci investment, s.r.o., se sídlem Levočská 866/10, Poprad 058 01, IČO: 52234380, zapsané v obchodním rejstříku Okresního soudu Prešov odd. Sro, vl. č. 37826/P (dále jen „Společnost“) ve vztahu k jednotlivým uživatelům / investorům.
- 1.2. Společnost, která je vlastníkem internetového portálu, umožní investorovi na základě procesu registrace vstoupit do investorského účtu. Na základě identifikace a ověření jím zadaných údajů na internetové stránce včetně biometrických údajů, vykonaného testu znalostí, vykonané simulace schopnosti snášet ztrátu a podepsané rámcové smlouvy se společností získá investor investorský účet.
- 1.3. Podmínkou vykonávání právních úkonů je uzavření rámcové smlouvy a vytvoření investorského účtu, ve kterém jsou zaznamenávány a zároveň také uchovávány všechny právní úkony investora, všechny údaje, transakce a jakékoli jiné podstatné informace související s plněním práv a povinností z rámcové smlouvy a který obsahuje přehled investic, přehled výnosů a přehled uzavřených smluv o půjčce včetně vedlejších ujednání ke smlouvě o půjčce, dohod o přistoupení ke smlouvě o půjčce, včetně zobrazení všech objednávek investic, záložních smluv a dohod o plné moci, pro které investorský účet slouží současně jako trvalé médium pro investora.

2. Definice pojmů

Autorizační kód je společností vygenerovaný číselný kód, který společnost zasílá investorovi na jím zadanou e-mailovou adresu nebo na jím zadané telefonní číslo, který je investor povinen zadat při vybraném druhu operace během registračního procesu nebo v investorském účtu, který stanoví společnost.

Disponibilní prostředky je libovolně určená suma peněz, kterou na základě této rámcové smlouvy zaslal investor na platební účet.

Dlužník/Vlastník projektu je právnická osoba nebo fyzická osoba podnikatel, která má zájem získat peněžní prostředky ve formě půjčky od investora, kterého jí zprostředkovala společnost za účelem rozvoje jejích podnikatelských projektů.

Dohoda o plné moci je dohoda mezi investorem a společností, kterou investor zmocňuje společnost, aby v jeho jménu uzavřela a podepsala dohodu o přistoupení ke smlouvě o půjčce, která bude uzavřena mezi investorem a hlavním investorem.

Dohoda o přistoupení je dohoda uzavřená mezi hlavním investorem, dlužníkem a investorem, na základě, které investor přistupuje ke smlouvě o půjčce a stává se její smluvní stranou.

Heslo je alfanumerická nebo numerická šifra, kterou si při registraci zvolí investor a kterou je investor oprávněn kdykoli změnit. Heslo slouží na vstup do investorského účtu.

Identifikace investora je postup, kterým společnost v souladu se zákonem č. 297/2008 Z.z. zabezpečí zjištění jména, příjmení, rodného čísla nebo data narození, adresy trvalého pobytu nebo jiného pobytu,

státní příslušnosti, zjištění druhu a čísla dokladu totožnosti; u fyzické osoby-podnikatele také zjištění adresy místa podnikání, identifikačního čísla, pokud bylo přiděleno, označení úředního rejstříku nebo jiné úřední evidence, ve které je tento podnikatel zapsán, a číslo zápisu do tohoto rejstříku nebo evidence.

Internetová stránka nebo také internetový portál je webové sídlo společnosti, veřejně přístupné investorovi na adrese www.investinslovakia.eu, na které je po zadání přihlašovacího jména a hesla dostupný investorovi investorský účet.

Investorský účet je separátní privátní rozhraní dostupné investorovi na internetové stránce, prostřednictvím kterého je investor oprávněn vykonávat všechny právní úkony, na které je oprávněn podle rámcové smlouvy uzavřené se společností a současně, ve kterém jsou zaznamenávány a zároveň také uchovávány všechny právní úkony investora, všechny údaje, transakce a jakékoli jiné podstatné informace související s plněním práv a povinností z rámcové smlouvy, které obsahují přehled investic, přehled výnosů a přehled uzavřených smluv o půjčce včetně vedlejších ujednání ke smlouvě o půjčce, dohod o přistoupení ke smlouvě o půjčce, včetně zobrazení všech objednávek investic, záložních smluv a dohod o plné moci, pro které investorský účet slouží současně jako trvalé médium pro investora.

Investor je fyzická nebo právnická osoba, která se zaregistrovala a vytvořila si investorský účet.

Investice je investorem stanovená částka peněžních prostředků, kterou bude investor participovat na půjčce pro dlužníka za účelem stanoveným v objednávce investice, kterou se zavazuje dlužník investorovi vrátit a zaplatit výnos z této investice (úrok, bonus a další výnosy) za podmínek sjednaných ve smlouvě o půjčce, ke které investor přistupuje v návaznosti na objednávku investice.

Kategorizace investora je proces, kterým společnost přidělí každému investorovi status sofistikovaného nebo nesofistikovaného investora a kterému v případě nesofistikovaného investora na základě vstupního testu znalostí doporučí nebo nedoporučí investovat a simuluje jeho schopnost snášet ztrátu.

Objednávka investice je dokument, na základě kterého vzniká investorovi závazek poskytnout investici dlužníkovi ve formě přistoupení ke smlouvě o půjčce uzavřené mezi hlavním investorem a dlužníkem a na základě kterého investor objedná u společnosti investici, přičemž si zvolí

- (i) projekt a/nebo účel poskytnutí investice,
- (ii) výši investice, kterou bude investor participovat na půjčce pro dlužníka za účelem financování projektu, (iii) konečný datum splatnosti investice,
- (iv) výnos z investice (úrokovou sazbu) a splatnost výnosu z investice,
- (v) podmínky uzavření smlouvy o půjčce. Součástí objednávky investice je také dohoda o plné moci.

Osobní účet investora je bankovní účet nebo jakýkoli jiný účet investora vedený v bance nebo platební instituci se sídlem v Evropské unii.

Ověření identifikace investora je postup, kterým společnost v souladu se zákonem č. 297/2008 Z.z. zabezpečí ověření údajů získaných během procesu identifikace investora v jeho dokladu totožnosti, pokud jsou tam uvedeny, a ověření podoby osoby s podobou v jeho dokladu totožnosti za její fyzické přítomnosti nebo s použitím technických prostředků a postupů a současně zjistí, zda klient je politicky exponovanou osobou nebo sankcionovanou osobou. Definice politicky exponované osoby a sankcionované osoby je uvedena v příloze k tomuto dokumentu.

Platební instituce je banka nebo platební instituce se sídlem v Evropské unii, ve které má společnost otevřený platební účet.

Platební účet je účet společnosti vedený v platební instituci v SR, který společnost investorovi oznámila a na který investor zasílá disponibilní prostředky v souladu s rámcovou smlouvou a na který bude dostávat výplatu výnosů a splátek půjček na základě smluv o půjčce.

Potvrzení o uzavření rámcové smlouvy je dokument vyhotovený společností, kterým společnost elektronicky prostřednictvím jednostranného oznámení potvrzuje uzavření rámcové smlouvy investorovi poté, co byla ověřena identifikace investora.

Potvrzení o zvolené investici je dokument, který vyhotoví společnost bezodkladně poté, co byla odeslána/potvrzena objednávka investice.

Půjčka je poskytnutí peněžních prostředků hlavním investorem na základě smlouvy o půjčce a investorem na základě dohody o přistoupení ke smlouvě o půjčce dlužníkovi ve výši a za podmínek stanovených ve smlouvě o půjčce.

Přihlašovací jméno je e-mailový účet investora, který zadal investor společnosti při registraci nebo který si během trvání smluvního vztahu založeného touto rámcovou smlouvou změnil v souladu s pravidly společnosti.

Projekt je podnikatelská činnost dlužníka nebo její část (podnikatelský záměr/projekt dlužníka), na kterou se dlužník snaží prostřednictvím společnosti získat finanční prostředky od investora na základě poskytnuté půjčky.

Rámcová smlouva je smlouva, jejímž předmětem je úprava vzájemných práv a povinností mezi investorem a společností v souvislosti s náležitým vyhledáváním vhodných projektů a současným poskytnutím dostatečných informací o těchto projektech a to za účelem poskytnutí investice ze strany investora. Rámcová smlouva je uzavřena na základě procesu registrace, identifikace investora a ověření identifikace investora.

Registrace je proces, kterým se investor zaregistruje do investorského účtu a to tím, že na internetové stránce si stanoví vlastní přihlašovací jméno (e-mailová adresa), heslo, vykoná identifikaci a ověření identifikace investora, vykoná kategorizaci investora a podepíše rámcovou smlouvu se společností.

Trvalé médium je každý prostředek, který umožňuje uložení informací a dokumentace, zejména rámcové smlouvy, přehled investic, přehled výnosů a přehled uzavřených smluv o půjčce včetně vedlejších ujednání ke smlouvě o půjčce, dohod o přistoupení ke smlouvě o půjčce, včetně zobrazení všech objednávek investic, záložních smluv a dohod o plné moci a jiných souvisejících dokumentů způsobem přístupným k používání v budoucnosti na časové období odpovídající účelům informací a který umožňuje věrné reprodukování uložených informací.

Smlouva o půjčce je smlouva, na základě které se hlavní investor a po uzavření dohod o přistoupení společně také s ostatními investory zavazují poskytnout dlužníkovi peněžní prostředky za podmínek v ní uvedených a dlužník se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky hlavnímu investorovi a po uzavření dohod o přistoupení také ostatním investorům vrátit, zaplatit úroky a splnit další povinnosti vyplývající z této smlouvy.

Záložní smlouva je smlouva, prostřednictvím které se zřizuje záložní právo na nemovitosti ve vlastnictví dlužníka v prospěch hlavního investora jako záložního věřitele, zabezpečující především pohledávky jednotlivých investorů (včetně investora) ze smlouvy o půjčce.

3. Registrace, uzavření rámcové smlouvy, otevření investorského účtu

- 3.1. Investor se registruje na internetovém portálu tak, že zadává do předem předdefinovaných polí údaje a informace vyžadované společností. Cílem registrace investora je získání přístupu do investorského účtu.
- 3.2. Na začátku si investor volí přihlašovací jméno a heslo, prostřednictvím kterých následně vstupuje do neveřejné části internetového portálu investorského účtu.
- 3.3. Po úspěšném ověření přihlašovacího jména je investorovi zpřístupněna neveřejná zóna internetového portálu investorského účtu. Uživatel bere na vědomí, že na základě registrace bude mít přístup do neveřejného rozhraní internetového portálu, prostřednictvím kterého investor získá přístup k jinak neveřejným informacím o investičních nabídkách, investičním zprávám a jiným neveřejným informacím týkajícím se projektů dlužníka a současně, prostřednictvím kterého je možné vykonat identifikaci investora, ověření identifikace investora, kategorizaci investora a uzavřít rámcovou smlouvu se společností se záměrem zadat objednávku investice.
- 3.4. Investor uzavírá rámcovou smlouvu se společností po úspěšné identifikaci a ověření identifikace investora a to prostředky elektronické komunikace tak, že vyslovuje souhlas s jejím zněním prostřednictvím internetového portálu a to odkliknutím potvrzujícího tlačítka. Formu projevení vůle investora s navrhovaným právním úkonem má právo stanovit společnost.
- 3.5. Po uzavření rámcové smlouvy je investor oprávněn používat plnou funkcionalitu investorského účtu včetně možnosti zadávání objednávky investice a využívání svého investorského účtu. Investor se přihlašuje do investorského účtu po zadání svého přihlašovacího jména a hesla, které si vytvořil při registraci.
- 3.6. Objednávku investice zadává investor společnosti elektronicky prostřednictvím investorského účtu. Součástí objednávky investice je také dohoda o plné moci. Investor elektronicky prostřednictvím investorského účtu objednává u společnosti investici, přičemž si zvolí
 - (i) projekt a/nebo účel poskytnutí investice,
 - (ii) výši investice, kterou bude investor participovat na půjčce pro dlužníka za účelem financování projektu,
 - (iii) konečný datum splatnosti investice,
 - (iv) výnos z investice (úrokovou sazbu) a splatnost výnosu z investice.

Po vyplnění těchto údajů investor zadá společnosti objednávku investice, s kterou projeví svou vůli tím, že v investorském účtu potvrdí potvrzující tlačítko a zadá autorizační kód do předdefinovaného pole v investorském účtu.

- 3.7. Investor je oprávněn investovat jen takové peněžní prostředky formou investice, které zaslal na platební účet a které jsou evidovány na platebním účtu jako disponibilní prostředky. Investor je oprávněn kdykoli disponovat s peněžními prostředky, které představují disponibilní prostředky.
- 3.8. Se všemi úkony vykonávanými v investorském účtu, které se týkají investování nebo s jakýmikoli jinými určitými a srozumitelnými projevy vůle investora, projeví investor svou vůli tím, že zaklikne potvrzující tlačítko nebo je podle povahy právního úkonu potvrdí autorizačním kódem a současně zaklikne potvrzující tlačítko. Formu projevení vůle investora s navrhovaným právním úkonem vykonávanými v investorském účtu stanovuje společnost.

4. Informace pro investory

4.1. Provozovatel: Ci investment, s.r.o.

se sídlem: Levočská 866/10, 05801, Poprad

zapsaná: v obchodním rejstříku Okresního soudu Prešov, Oddíl: Sro Vložka číslo:

37826/P IČO: 52 234 380

telefonní číslo: +421 910 548 844

e-mail: info@investinslovakia.eu

(dále také „Společnost“ nebo „Provozovatel“ nebo „Platforma“)

4.2. Provozovatel poskytuje investorům (dále také jako „Spotřebitelům“) služby usnadňování poskytování půjček do projektů vybraných vlastníků projektů a to na základě smlouvy o půjčce a dohod o přistoupení, jejichž uzavření společnost spotřebiteli zprostředkuje.

4.3. Mezi hlavní činnosti v rámci poskytovaných služeb dále patří:

- aktivní přístup do neveřejné části internetové stránky – investorského účtu,
- vyhledávání vhodných budoucích dlužníků – vlastníků projektu, za účelem uzavírání jednotlivých smluv o půjčce a dohod o přistoupení za podmínek stanovených v rámcové smlouvě, • zabezpečení převodu peněžních prostředků od spotřebitele prostřednictvím platební instituce za účelem jejich poskytnutí dlužníkovi z titulu závazku spotřebitele poskytnout půjčku na základě dohody o přistoupení ke smlouvě o půjčce uzavřené mezi hlavním investorem a dlužníkem, • zabezpečení správy a kontroly splácení půjček dlužníky; zabezpečení inkasa splátek výnosů půjčky a jistiny půjčky od jednotlivých dlužníků a jejich poukazování investorovi prostřednictvím platební instituce.

4.4. Spotřebitel může uplatnit reklamaci zboží nebo služby, podat stížnost nebo jiný podnět na adrese provozovatele: Levočská 866/10, 058 01 Poprad.

4.5. Za služby, které provozovatel poskytuje investorovi, je provozovatel oprávněn inkasovat odplatu v podobě poplatků za služby provozovatele. Výši a podmínky úhrady odplaty v podobě poplatků za služby provozovatele jsou uvedeny v ceníku, který tvoří neoddělitelnou součást rámcové smlouvy a je zveřejněn v neveřejné části internetové stránky – investorském účtu. Náklady, které investorovi vzniknou při použití komunikačních prostředků na dálku (například telefon nebo internet) pro účely využívání internetové platformy si hradí investor sám, přičemž tyto jsou v běžné výši, závislé na tarifu telekomunikačních služeb, které investor používá. Investorovi nevznikají žádné náklady na používání internetové stránky a/nebo platformy. Ve vztahu k provozovateli nevznikají spotřebiteli žádné poplatky spojené s uzavřením rámcové smlouvy na dálku.

4.6. Provozovatel se zavazuje poskytnout službu spotřebiteli v čase stanoveném v objednávce investice.

4.7. Spotřebitel je oprávněn účinně uplatnit reklamaci poskytnuté služby, bez zbytečného odkladu poté, co se dozvěděl o skutečnosti zakládající jeho nárok na její uplatnění a zároveň je oprávněn podat stížnost nebo jiný podnět na postup provozovatele ve vztahu ke službám poskytovaným provozovatelem, a to:

- písemně na adrese: Levočská 866/10, 058 01 Poprad
- prostředky dálkové komunikace na adrese: info@investinslovakia.eu
- telefonicky na telefonním čísle: +421 910 548 844
- osobně v sídle společnosti na adrese: Levočská 866/10, 058 01 Poprad

4.8. Z podané reklamace musí být zřejmé, kdo ji podává, jaké věci se týká a co se jí sleduje. V podané reklamaci je potřeba popsat zejména skutečnosti přesně identifikující reklamovanou činnost, službu, resp. jiný nedostatek služby poskytnuté ze strany provozovatele spotřebiteli. Spotřebitel je povinen předložit spolu s podanou reklamací zároveň všechny doklady týkající se příslušné reklamované

služby prokazující jím tvrzené skutečnosti. V případě, že reklamáce neobsahuje požadované náležitosti, je provozovatel oprávněn vyzvat spotřebitele telefonicky nebo písemně na upřesnění reklamovaného nároku nebo na doplnění požadovaných dokladů. V případě, že spotřebitel reklamovaný nárok neupřesní, nebo nedoloží doklady týkající se příslušné reklamované služby prokazující jím tvrzené skutečnosti, provozovatel bude při vyřizování reklamáce vycházet z dostupných informací a podkladů.

4.9. V případě osobně podané reklamáce je provozovatel povinen vyhotovit písemný záznam, v případě pokud spotřebitel projeví souhlas s jeho vyhotovením. V případě telefonicky podané reklamáce je provozovatel povinen vyhotovit zvukový záznam, v případě pokud spotřebitel projeví souhlas s jeho vyhotovením, za předpokladu, že dojde k ověření totožnosti spotřebitele prostřednictvím bezpečnostních prvků. Při reklamacích podaných elektronickou formou v případech, pokud provozovatel nemůže ověřit totožnost spotřebitele, poskytne společnost odpověď spotřebiteli elektronickou formou v podobě všeobecné informace, a reklamaci vyřídí písemnou formou, tak aby byla zabezpečena ochrana osobních údajů spotřebitele.

4.10. Po uplatnění reklamáce ze strany spotřebitele je provozovatel povinen poučit spotřebitele o jeho následujících právech:

- a) Spotřebitel má právo, aby byla jeho reklamáce vyřízena některým ze způsobů ustanoveným zákonem a to ve 30 denní lhůtě ode dne jejího uplatnění, za zákonné vyřízení reklamáce se považuje:
 - bezodkladné řádné poskytnutí služby (tj. poskytnutí služby v souladu s příslušnými právními předpisy),
 - dohoda o zrušení poskytnuté služby a vyrovnání všech závazků,
 - poskytnutí přiměřené kompenzace ze strany společnosti za vadné poskytnutí služby, • odůvodněné zamítnutí;
- b) Spotřebitel má právo požadovat od provozovatele, aby provozovatel:
 - poskytoval služby v běžné kvalitě,
 - ve vztahu ke spotřebiteli dodržoval zásadu stejného zacházení,
 - neukládal spotřebiteli povinnost bez právního důvodu,
 - neupíral spotřebiteli jeho práva,
 - nekonal v rozporu s dobrými mravy;
- c) Spotřebitel má právo určit způsob vyřízení reklamáce, zejména má právo požadovat, aby:
 - byla služba poskytovaná ze strany provozovatele poskytnutá v souladu se všeobecně závaznými právními předpisy,
 - bylo pochybení při poskytování služby ze strany provozovatele bezodkladně odstraněno,
 - byla poskytnutá spotřebiteli přiměřená kompenzace ze strany provozovatele za vadné poskytnutí služby,
- d) Spotřebitel má právo požadovat, aby provozovatel na základě rozhodnutí spotřebitele podle pís. c) tohoto bodu určil způsob vyřízení reklamáce ihned, ve složitých případech do tří pracovních dnů do dne uplatnění reklamáce, v odůvodněných případech, zejména pokud se vyžaduje složitě zhodnocení stavu poskytnuté služby, nejpozději do 30 dnů ode dne uplatnění; vyřízením reklamáce není dotčeno právo spotřebitele na náhradu škody podle zvláštního předpisu (občanský zákoník);

4.11. Provozovatel je povinen při uplatnění reklamáce vydat spotřebiteli potvrzení. Pokud je reklamáce uplatněna prostřednictvím prostředků dálkové komunikace, provozovatel je povinen potvrzení o uplatnění reklamáce doručit spotřebiteli ihned, pokud není možné potvrzení doručit ihned, musí

se doručit bez zbytečného odkladu, nejpozději však spolu s dokladem o vyřízení reklamace; potvrzení o uplatnění reklamace se nemusí doručovat, pokud spotřebitel má možnost prokázat uplatnění reklamace jiným způsobem.

- 4.12. O vyřízení reklamace rozhodne provozovatel bezodkladně a o výsledku reklamace bude spotřebitel informován bez zbytečného odkladu písemně nejpozději v lhůtě 30 dnů ode dne uplatnění reklamace. Po uplynutí lhůty na vyřízení reklamace má spotřebitel právo odstoupit od rámcové smlouvy.
- 4.13. Platné uplatnění reklamace spotřebitelem nezbavuje spotřebitele povinnosti plnit své závazky vůči provozovateli po celou dobu trvání reklamačního řízení.
- 4.14. V případě nespokojenosti se způsobem vyřízení reklamace provozovatelem má spotřebitel právo obrátit se na provozovatele se Žádostí o nápravu. Pokud provozovatel na uvedenou Žádost spotřebitele odpoví zamítavě, nebo na ni neodpoví do 30 dnů od jejího odeslání, má spotřebitel právo podat návrh na zahájení alternativního řešení sporu podle ustanovení § 12 zákona č. 391/2015 Z.z. orgánu příslušnému na alternativní řešení sporů. V České republice je příslušným orgánem Česká obchodní inspekce nebo jiná příslušná oprávněná právnická osoba zapsaná v seznamu subjektů alternativního řešení sporů vedeném Ministerstvem průmyslu a obchodu ČR. Spotřebitel může na podání návrhu na alternativní řešení svého spotřebitelského sporu použít platformu pro řešení sporů on-line, která je dostupná na webové stránce <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.
- 4.15. Spotřebitel je oprávněn také bez uvedení důvodu odstoupit od rámcové smlouvy uzavřené mimo provozní prostory provozovatele služeb do 14 dnů ode dne uzavření rámcové smlouvy. Lhůta na odstoupení od smlouvy se považuje za zachovanou, pokud oznámení o odstoupení od smlouvy bylo odesláno společnosti Ci investment, s.r.o. nejpozději v poslední den této 14 denní lhůty.
- 4.16. Při uplatnění práva na odstoupení od rámcové smlouvy nás informujte o svém rozhodnutí odstoupit od této smlouvy jednoznačným prohlášením (například dopisem zasláným poštou, faxem nebo e-mailem) na adrese: Ci investment, s.r.o., Levočská 866/10, 058 01 Poprad, e-mail: info@investinslovakia.eu. Spotřebitel může použít také formulář na odstoupení od smlouvy, který mu předal provozovatel a to zasláním na emailovou adresu spotřebitele.
- 4.17. Rámcová smlouva se uzavírá na dobu neurčitou. Spotřebitel je oprávněn rámcovou smlouvu vypovědět písemně nebo elektronickými prostředky a to také bez uvedení důvodu s dvouměsíční výpovědní lhůtou, která začíná plynout prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď doručena druhé smluvní straně, pokud se smluvní strany nedohodnou jinak.
- 4.18. Minimální délka trvání závazků spotřebitele vyplývajících z rámcové smlouvy není stanovena, pokud však spotřebitel uzavře dohodu o přistoupení nebo smlouvu o půjčce, kterou zprostředkoval provozovatel, pak délka trvání závazků spotřebitele je vázána na ukončení závazků vyplývajících z dohody o přistoupení nebo smlouvy o půjčce.

5. Všeobecná, společná a závěrečná ustanovení

- 5.1. Během procesu registrace i během platnosti rámcové smlouvy je investor povinen poskytovat společnosti vždy jen pravdivé, správné, aktuální a korektní informace a dokumenty, v opačném případě se rámcová smlouva ruší.
- 5.2. Smluvní strany se výslovně dohodly, že jejich vzájemné právní vztahy se řídí ustanoveními slovenského právního řádu, a to přednostně občanským zákoníkem. Pravomoc rozhodovat spory mezi investorem a společností mají všeobecné soudy Slovenské republiky.

5.3. Tyto podmínky mají pro investory informativní povahu a nejsou právně závazným dokumentem, z uvedeného důvodu si společnost vyhrazuje právo podmínky jednostranně měnit a/nebo doplňovat.

Tyto podmínky nabývají platnost a účinnost dnem 15.04.2024.

Příloha č.1: Definice politicky exponované osoby

Příloha č. 2: Definice sankcionované osoby

Příloha 1

Definice politicky exponované osoby

Podle § 6 zákona č. 297/2008 Z.z. o ochraně před legalizací příjmů z trestné činnosti a o ochraně před financováním terorismu a o změně a doplnění některých zákonů:

1. *Politicky exponovanou osobou* se na účely tohoto zákona rozumí fyzická osoba, které je nebo byla svěřena významná veřejná funkce. Významnou veřejnou funkcí je:
 - a) hlava státu, předseda vlády, místopředseda vlády, ministr, vedoucí ústředního orgánu státní správy, státní tajemník nebo obdobný zástupce ministra,
 - b) poslanec zákonodárního sboru,
 - c) soudce nejvyššího soudu, soudce ústavního soudu nebo jiných soudních orgánů vyššího stupně, proti rozhodnutí kterých se s výjimkou zvláštních případů již nelze odvolat, předseda soudní rady Slovenské republiky, místopředseda soudní rady Slovenské republiky, předseda specializovaného trestního soudu, místopředseda specializovaného trestního soudu, předseda krajského soudu, místopředseda krajského soudu, předseda okresního soudu nebo místopředseda okresního soudu,
 - d) člen dvora auditorů nebo rady centrální banky,
 - e) velvyslanec, chargé d'affaires,
 - f) vysoko postavený příslušník ozbrojených sil, ozbrojených sborů nebo ozbrojených bezpečnostních sborů,
 - g) člen řídicího orgánu, dozorového orgánu nebo kontrolního orgánu státního podniku nebo obchodní společnosti patřící do vlastnictví státu,
 - h) generální prokurátor, náměstek generálního prokurátora, speciální prokurátor, zástupce speciálního prokurátora, krajský prokurátor, náměstek krajského prokurátora, okresní prokurátor nebo náměstek okresního prokurátora,
 - i) osoba v jiné obdobné funkci s celostátním významem nebo regionálním významem nebo jiné obdobné funkci vykonávané v institucích Evropské unie nebo v mezinárodních organizacích,
 - j) člen statutárního orgánu politické strany nebo politického hnutí.

2. *Politicky exponovanou osobou* se na účely tohoto zákona rozumí také fyzická osoba,

kterou je

- a) manžel, manželka nebo osoba, která má podobné postavení jako manžel nebo manželka osoby uvedené v odstavci 1,
- b) dítě, zeť, nevěsta osoby uvedené v odstavci 1 nebo osoba, která má podobné postavení jako zeť nebo nevěsta osoby uvedené v odstavci 1, nebo
- c) rodič osoby uvedené v odstavci 1.

3. *Politicky exponovanou osobou* se na účely tohoto zákona rozumí také fyzická osoba, o které je známo, že je konečným uživatelem výhod

- a. stejného klienta nebo jinak ovládá stejného klienta jako osoba uvedená v odstavci 1 nebo podniká společně s osobou uvedenou v odstavci 1, nebo
- b. klienta, který byl zřízen v prospěch osoby uvedené v odstavci 1.

Příloha 2

Definice sankcionované osoby

Sankce znamenají jakékoli ekonomické, finanční nebo obchodní (nebo jakkoliv jinak označené) sankce nebo embarga nebo jakékoli jiné omezující opatření vyplývající ze všeobecně závazných právních předpisů nebo jakéhokoli rozhodnutí, opatření nebo předpisu přijatého sankční autoritou, s výjimkou sankcí, které se nesmí dodržovat podle nařízení Rady (ES) č. 2271/96 z 22. listopadu 1996 o ochraně před účinky uplatňování právních předpisů přijatých třetí zemí mimo její území a před účinky opatření na nich založených nebo z nich vyplývajících ve znění jeho pozdějších změn nebo jakéhokoli jiného všeobecně závazného předpisu, který ho nahradí.

Sankcionovaná osoba znamená, ve vztahu k jakémukoli sankci, osobu, která:

- a) je uvedena v sankčním seznamu nebo je (v rozsahu určeném příslušnými sankcemi) vlastněna nebo kontrolována osobou uvedenou na sankčním seznamu nebo je (v rozsahu určeném příslušnými sankcemi) osobou jednající jménem kterékoliv z takových osob,
- b) má sídlo nebo místo činnosti ve státě nebo území, které je dotčeno sankcemi nebo je založena podle práva státu, který je dotčen sankcemi nebo je (v rozsahu určeném příslušnými sankcemi) vlastněna nebo kontrolována takovou osobou nebo je (v rozsahu určeném příslušnými sankcemi) osobou jednající jménem kterékoliv z takových osob, nebo
- c) je jinak cílem sankcí.

Sankční autorita znamená kteroukoliv z následujících:

- a) Spojené státy americké,
- b) Organizace spojených národů,
- c) Evropská unie a kterýkoliv její členský stát,

d) Spojené království,
e) jakýkoliv orgán nebo agenturu kteréhokoliv státu nebo instituce z výše uvedených písmen této definice a také státu, ve kterém má klient nebo garant sídlo, včetně:

(i) Prezidenta, vlády, kongresu, ministerstva zahraničních věcí (United States Department of State) a úřadu kontroly zahraničních aktiv (Office of Foreign Assets Control, dále jen „OFAC“), ministra financí (Secretary of the Treasury) Spojených států amerických,

(ii) Bezpečnostní rady Organizace spojených národů,

(iii) Ministerstva financí (Her Majesty's Treasury, dále jen „HMT“) a ministerstva pro podnikání, energetiku a průmyslovou strategii (Department for Business, Energy and Industrial Strategy) Spojeného království

Sankční seznam znamená:

- a) seznam označený jako „Specially Designated Nationals and Blocked Persons List“ vedený OFAC a seznam osob sankcionovaných ministerstvem zahraničních věcí USA, tak jak bylo zveřejněno ve federálním registru nebo b) seznam označený jako „Consolidated List of Financial Sanctions Targets“ a „Investment Ban List“ vedené HMT nebo
- c) jakýkoliv podobný seznam vedený bezpečnostní radou Organizace spojených národů nebo Evropskou unií nebo
- d) jakýkoliv podobný seznam nebo dokument vedený kteroukoliv sankční autoritou, ve znění pozdějších změn, doplňků nebo jakýkoliv jiný seznam, který je nahradí.